

List of Signatures

Page 1/1



2022 Årsberetning til signering.pdf

Name	Method	Signed at
Skogly, Anniken	BANKID_MOBILE	2023-03-21 17:29 GMT+01
Brox, Knut Håkon	BANKID	2023-03-21 16:54 GMT+01
Rasmussen, Jostein Andreas	BANKID	2023-03-21 15:38 GMT+01
Granås, Eva Mari	BANKID	2023-03-21 14:43 GMT+01
Høyer-pettersen, Erling	BANKID_MOBILE	2023-03-21 14:14 GMT+01
Henriksen, Knut Steen	BANKID	2023-03-21 18:10 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 1F61D438E07C49B4993E9D4A5D0D6ADD

Årsberetning for Harstad kommunale pensjonskasse 2022

Harstad kommunale pensjonskasse har siden 2013 forvaltet tjenestepensjonsordningen for de ansatte i Harstad kommune. Pensjonsordningen yter alderspensjon og uførepensjon til pensjonskassens medlemmer, samt etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner og barn. Kommunens tjenestepensjonsordning er beskrevet i sentral generell særavtale for kommunal sektor, SGS 2020.

Pensjonskassen er selvstendig og har egne vedtekter og eget styre. Pensjonskassens midler holdes adskilt fra kommunens midler og pensjonskassen hefter ikke for kommunens forpliktelser. Pensjonskassens formue forvaltes etter retningslinjer fastsatt av pensjonskassens styre. Styrets arbeid fokuserer på å sikre medlemmene av pensjonskassen god service og kommunen lave pensjonskostnader.

Pensjonskassen har siden oppstart hatt avtale med Gabler Pensjonstjenester AS om forsikringsteknisk drift av pensjonskassen, herunder aktuarfunksjonen. Avtale om regnskapsføring er inngått med Gabler Accounting AS. Siden 2021 har pensjonskassen hatt avtale med Gabler Investments AS om investeringsrådgivning. Gabler Risk Management AS ivaretar pensjonskassens risikostyringsfunksjon, som blant annet omfatter beregning av det forenklede solvenskapitalkravet, uavhengig kontroll og porteføljerapportering. Deloitte AS er pensjonskassens internervisor, mens Enter Revisjon Hålogaland er eksterntrevisor.

Styrets arbeid

Styret gjennomgår kapitalforvaltningen og vurderer endringer i porteføljene i hvert møte. Investeringsstrategien revideres minimum årlig og ellers ved behov. Siste revidering av investeringsstrategien ble gjennomført i desember 2022. Regnskap med resultatanalyse gjennomgås kvartalsvis. Samlet risikoeksponering i henhold til Forskrift om pensjonsforetak og Forskrift om utfyllende regler til det forenklede solvenskapitalkravet for pensjonskasser gjennomgås minimum kvartalsvis.

Styret har holdt seg orientert om alle endringer i lovverket som har betydning for pensjonskassens virksomhet. Styret har tilpasset drift og dokumentasjon til revidert tjenestepensjonsdirektiv (IORP II) som ble innført i norsk rett per 1.1.2023.

Det har i løpet av året vært avholdt sju styremøter. Det ene møtet gikk over to dager og ble kombinert med et fagseminar der styret fordypet seg i temaer knyttet til kapitalforvaltning, med vekt på bærekraft og etikk i investeringene.

Styret består av to kvinner og tre menn. Krav om kjønnsbalanse etter allmennaksjeloven § 6-11 (1), jf. finansforetaksloven § 8-4 (5) er dermed oppfylt. Etter finansforetaksloven § 8-4 (1) skal styret ha minst ett medlem uten annen tilknytning til foretak med pensjonsordning i pensjonskassen. To av styrets medlemmer faller inn under denne definisjonen. Videre, etter samme paragraf, skal minst ett medlem representere rettighetshaverne. Også dette kravet er oppfylt.

Det ble utbetalt kr. 432.531 i styrehonorarer i 2022.



Styret er slik sammensatt:

Oppnevnt av kommunen Knut Håkon Brox, leder
 Jostein Rasmussen, nestleder
 Knut Steen Henriksen
 Anniken Skogly

Valgt av og blant medlemmene Eva Granås

Pensjonskassens soliditet

Styret vurderer at pensjonskassens soliditet er betryggende per 31.12.2022.

Solvenskapitaldekningen måler forholdet mellom ansvarlig kapital og et kapitalkrav som er beregnet ut fra tapspotensialet knyttet til pensjonskassens formue. Solvenskapitaldekningen skal til enhver tid være over 100 %. Målingen utføres ved hjelp av en modell fastsatt av Finanstilsynet.

I ansvarlig kapital inngår bufferfondet, risikoutjevningfondet og egenkapitalen justert for markedsverdien av pensjonskassens forpliktelser. Kapitalkravet framkommer etter en beregning av hvor stort tap pensjonskassen kan pådra seg gjennom forsikrings- og investeringsvirksomheten med 0,5 % sannsynlighet.

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Solvenskapitaldekning	148 %	156 %	171 %	136 %	127 %

Pensjonskassen tilfredsstiller kravet om høyere solvenskapitaldekning enn 100 %.

Solvensmargin	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Solvensmargin kapital (MNOK)	541,8	480,3	454,4	268,5	256,1
Solvensmargin krav (MNOK)	87,3	84,5	78,5	74,4	69,7
Solvensmargin	621 %	569 %	579 %	361 %	367 %

Pensjonskassen tilfredsstiller kravet om minst 100 % solvensmargin.

Finansresultatet

Pensjonskassens formue er delt i kollektivporteføljen og selskapsporteføljen. Kollektivporteføljen representerer de pensjonsberettigedes avsetninger; premiereserven, bufferfondet og premiefondet. Selskapsporteføljen representerer pensjonskassens egenkapital og risikoutjevningfond.

Porteføljene forvaltes adskilt fra hverandre og er underlagt hver sin forvaltningsstrategi.

Kollektivporteføljens aktiva fordelte seg slik:

Kollektivporteføljens aktiva	31.12.2022	31.12.2021
Aksjer	24,3 %	25,6 %
Obligasjoner	53,9 %	51,4 %
Pengemarked/bank	3,7 %	5,9 %
Eiendom	18,1 %	17,2 %
Samlet	100 %	100 %

Aksjedelen av porteføljen består av diversifiserte og likvide aksjefond med eksponering både mot Oslo Børs og det globale aksjemarkedet. Obligasjonsporteføljen består i



hovedsak av plasseringer i diversifiserte og likvide fond med obligasjoner med god kredittkvalitet i det norske, nordiske og globale markedet. Ca. en tredjedel av obligasjonsporteføljen består imidlertid av obligasjoner som holdes til forfall med fast rente og som verdsettes til amortisert kost. Videre inneholder obligasjonsporteføljen en mindre andel globale diversifiserte og likvide fond av obligasjoner med svakere kredittkvalitet. Eiendomsporteføljen inneholder en blanding av egne direkteide eiendommer i Harstad og norske ubelånte eiendomsfond.

Aktivaenes verdijusterte avkastning var slik:

Kollektivporteføljens avkastning	2022	2021	2020
Aksjer	-12,4 %	18,5 %	9,8 %
Obligasjoner	-3,9 %	2,1 %	3,0 %
Pengemarked/bank	1,5 %	0,7 %	1,3 %
Eiendom	8,6 %	11,8 %	11,4 %
Samlet for kollektivporteføljen	-3,6 %	7,5 %	5,4 %

Avkastningen innen aksjer var lavere enn forventet ved inngangen til året. Resultatet var i tråd med den generelle markedsutviklingen med fallende aksjemarkeder gjennom året. Også avkastningen innen obligasjoner var lavere enn forventet. Høyere renter bidro til at rentebærende verdipapirer falt i verdi. Avkastningen på eiendom var sterkere enn forventet. Den gode eiendomsavkastningen skyldes en revurdering av risikoforhold knyttet til pensjonskassens direkteide eiendommer. Samlet sett ble avkastningen i 2022 betydelig lavere enn i 2021.

Selskapsporteføljens aktiva fordelte seg slik:

Selskapsporteføljens aktiva	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Aksjer		-	-
Obligasjoner	35,3 %	39,0 %	20,3 %
Pengemarked/bank	9,3 %	8,4 %	7,8 %
Eiendom	55,4 %	52,6 %	72,0 %
Samlet	100 %	100 %	100 %

Eiendomsdelen av selskapsporteføljen utgjøres av Harstad kulturhus, Slottet sykehjem og Stangnes sykehjem. Førstnevnte ble skutt inn som kjernekapital til pensjonskassen av Harstad kommune ved opprettelsen av pensjonskassen. De to øvrige eiendommene ble skutt inn som kjernekapital i 2020. Harstad kulturhus er verdsatt til 234 millioner kroner, og 50 % av verdien er tilordnet selskapsporteføljen. Stangnes sykehjem er verdsatt til 84 millioner kroner og Slottet sykehjem til 76 millioner kroner. Begge disse eiendommene var i sin helhet tilordnet selskapsporteføljen per 31.12.2020. Den 1.1.2021 ble 50 % overført til kollektivporteføljen, derav fallet i allokering til eiendom i 2021. Obligasjons porteføljen er plassert i brede og likvide rentefond med eksponering både i Norge og globalt.

Aktivaenes verdijusterte (og bokførte) avkastning var slik:

Selskapsporteføljens avkastning	2022	2021	2020
Aksjer	-	-	-
Obligasjoner	-3,9 %	1,9 %	3,4 %
Pengemarked/bank	1,6 %	0,9 %	1,6 %
Eiendom	17,8 %	12,0 %	15,1 %
Samlet for selskapsporteføljen	7,7 %	6,9 %	8,9 %



Ettersom pensjonskassens direkteide eiendommer utgjør en vesentlig andel av porteføljen, får den årlige verdivurderingen av disse stor betydning for det samlede resultatet i selskapsporteføljen. I 2022 ble den samlede verdien av eiendommene skrevet opp fra 419 millioner kroner til 469 millioner kroner i tråd med takst fra en uavhengig autorisert takstmann. Halvparten av verdien av de direkteide eiendommene ligger i selskapsporteføljen.

Vesentlige endringer i regelverk

Den 22. desember 2021 vedtok Stortinget i Innst. 51 L å slå sammen tilleggsavsetninger og kursreguleringsfond til ett fond kalt bufferfond for pensjonsforetak som er omfattet av Kapittel 4 i Lov om forsikringsvirksomhet (LOF). Lovendringen har virkning fra 1.1.2022. Det nye bufferfondet har følgende egenskaper i henhold til § 4-10 a i LOF:

- Ikke noen øvre begrensning på hvor stort fondet kan være.
- Fondet kan dekke negativ avkastning.
- Midler som er avsatt til fondet, kan i et senere år tilordnes kontrakten som overskudd.

EUs reviderte tjenstepensjonsdirektiv (IORP II) er inntatt i norsk rett fra og med 1.1.2023. Reglene som svarer til direktivet, vil gjelde for pensjonskasser. Lovendringene som foreslås gjelder krav til virksomhets-styring og kontroll-funksjoner, utvidede krav til informasjon til medlemmene og tilsyn. Styret anser at pensjonskassen oppfyller direktivets krav.

Regnskapsmessige resultater og disponeringer

Den svake utviklingen i aksje- og obligasjonsinvesteringer har gjort at inntektene fra investeringene var svake i 2022 med -44,6 millioner kroner samlet for kollektiv- og selskapsporteføljen. Avkastningen i kollektivporteføljen var -75,4 millioner kroner mens avkastningen i selskapsporteføljen var 30,8 millioner kroner. Bokført avkastning i kollektivporteføljen ble -3,2 %.

Renteresultatet er -123,3 millioner kroner etter at den garanterte avkastningen til pensjonskassens kunder er fratrukket avkastningen på investeringene. Det negative renteresultatet dekkes i sin helhet av bufferfondet, som består av tidligere års avsatte avkastningsoverskudd.

Risikoresultatet ble 1,78 millioner kroner, som i sin helhet er overført til kundenes premiefond. Risikoresultatet viser differansen mellom faktiske avsetninger til uførepensjoner, etterlattepensjoner og alderspensjoner, og tariffen for hvert av risikoelementene. Resultatet for uførhet var negativt med -1,86 millioner kroner, mens resultatene for opplevelsesrisiko og dødsrisiko var positive med henholdsvis 2,54 millioner kroner og 0,61 millioner kroner. Resultatet for uførhet har vært positivt over tid. Styret vil av den grunn i løpet av 2023 analysere resultatene og en styrking av uføretariffen kan bli vurdert.

Kostnadsresultatet ble positivt med 3,32 millioner kroner, som overføres til opptjent egenkapital.

Opptjent egenkapital styrkes etter 2022 med 26,2 millioner kroner, som er summen av selskapsporteføljens resultat og kollektivporteføljens resultat, fratrukket årets skattekostnad på 7,38 millioner kroner.

Etter 2022 ser pensjonskassens kunde- og selskapsavsetninger slik ut (i millioner kroner):



Pensjonskassens avsetninger	31.12.2022	31.12.2021
Premiereserve	1 971	1 830
Tilleggsavsetninger	-	219,1
Kursreguleringsfond	-	190,5
Bufferfond	286,3	-
Premiefond	76,5	135,1
Samlet for kundene	2 334	2 375
Innskutt egenkapital	310	310
Opptjent egenkapital	88,6	62,4
Risikoutjevningfond	0,0	0,0
Samlet for selskapet	399	372

Tilleggsavsetninger og kursreguleringsfond ble slått sammen til bufferfond fra og med 1.1.2022.

Årsregnskapet er ført etter gjeldende regler og forskrifter for pensjonskasser, og pensjonskassens eiendeler og gjeld er beregnet og verdsatt ut fra disse bestemmelsene.

Risikoforhold

Pensjonskassens risiko fordeler seg i hovedsak på forsikringsteknisk risiko og investeringsrisiko knyttet til aktiva-plasseringer.

Pensjonskassens strategi for forsikringsområdet fastsetter rammer for forsikringsrisiko. For den forsikringsmessige risikoen følger pensjonskassen tariffen som er godkjent av Finanstilsynet. Pensjonskassen benytter dødelighetsgrunnlaget K2013 og er fullt oppreservert i henhold til denne tariffen. Grunnlagsrente for ny opptjening er 2,0 %, for premiereserven under ett 2,5 %.

Pensjonskassen har katastrofegjenforsikring. Denne dekker situasjoner der det oppstår avsetninger til etterlatte- eller uførepensjon som følge av at to eller flere medlemmer rammes av samme hendelse.

Pensjonskassens investeringsstrategi fastsetter rammer for investeringsrisiko. Pensjonskassen har et langsiktig perspektiv på investeringene og søker en best mulig avkastning innenfor definerte risikorammer. Pensjonskassens investeringsstrategi revideres årlig.

Pensjonskassen eier andeler i godt diversifiserte aksjefond av globale, norske og vekstmarkeds aksjer. Andeler av fond av obligasjoner, lån og pengemarkeds-instrumenter har en god spredning i risiko med hovedvekt på rentepapirer med høy kredittkvalitet. Pensjonskassen eier eiendom direkte og gjennom andeler av eiendomsfond.

Pensjonskassen ønsker å støtte opp om arbeidet med å redusere miljøskadelig virksomhet og motvirke brudd på menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, korrupsjonslovgivning med videre. I den forbindelse er det etablert egne retningslinjer i investeringsstrategien som gjør at pensjonskassen stiller tydelige etiske krav til fondene pensjonskassen er investert i. Gjennom dette arbeidet ønsker pensjonskassen å bidra til å nå FNs bærekraftsmål, og i tillegg redusere risikoen for tap i



pensjonskassens porteføljer. En rapport på status for bærekraft og etikk i pensjonskassens porteføljer behandles kvartalsvis i styret.

Risikostyringen i pensjonskassen blir fulgt opp gjennom internkontrollrutiner. Styret har gjennomgått pensjonskassens dokumentasjon av vesentlige risikoer, konsekvenser og kontrolltiltak relatert til internkontrollforskriften og finner disse tilfredsstillende. Dette er en årlig prosess, men arbeidet med internkontrollen foregår kontinuerlig.

Etter at russiske styrker invaderte Ukraina 24. februar 2022 besluttet styret at pensjonskassen inntil videre ikke ønsker å eie russiske verdipapirer. Pensjonskassens midler er plassert gjennom verdipapirfond hos anerkjente forvaltere som legger stor vekt på bærekraft og etikk i forvaltningen. Ettersom midlene er plassert i fond, har pensjonskassen ikke direkte innflytelse på hvilke selskaper midlene er plassert i. Pensjonskassen rettet derfor en skriftlig henvendelse til forvaltere som hadde russiske verdipapirer i porteføljen før invasjonen der det ble informert om at vi ikke ønsker slik eksponering. En av forvalterne svarte at de ikke vil selge seg ut av russiske verdipapirer og pensjonskassen har derfor solgt alle andeler i det aktuelle fondet.

Forsikringsvirksomheten

Ved utgangen av 2022 hadde pensjonskassen følgende medlemssammensetning:

Medlemmer (antall)	31.12.2022	31.12.2021
Aktive	2 382	2 213
Oppsatte rettigheter	5 449	5 260
Uførepensjonister	408	416
Alderspensjonister, inkl. AFP	1 161	1 079
Ektefellepensjonister	129	128
Barnepensjonister	12	6
Totalt antall rettighetshavere	9 541	9 102

Årets forfalte premie på 198 millioner kroner dekker årets pensjonsopptjening og regulering av allerede opptjente rettigheter for pensjonskassens aktive medlemmer, regulering av løpende pensjoner, garantipremier, kostnader til bruttogaranti og tjenstepensjonsberegnet AFP.

Utbetalte pensjoner på 84,3 millioner kroner inneholder utbetalte alderspensjoner, uførepensjoner, ektefellepensjoner, barnepensjoner, tjenstepensjonsberegnete AFP, refusjoner til og refusjoner mottatt fra andre offentlige tjenstepensjonsordninger.

Styrets erklæring

Styret mener at årsregnskapet for 2022 gir et rettvise bilde av Harstad kommunale pensjonskasses eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Regnskapet er avlagt under forutsetning av fortsatt drift og at pensjonskassen drives etter gjeldende regelverk og rammebetingelser. Pensjonskassen har ingen drift som anses å ha negativ innvirkning på det ytre miljø.

Årsberetningen signeres elektronisk av følgende personer:

Knut Håkon Brox, styreleder
Jostein Rasmussen, nestleder
Anniken Skogly, styremedlem



Knut Steen Henriksen, styremedlem
Eva Granås, styremedlem
Erling Høyer-Pettersen, daglig leder

Side 7 av 7



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1F61D438E07C49B4993E9D4A5D0D6ADD

List of Signatures

Page 1/1



Årsregnskap Harstad kommunale pensjonskasse 31.12.2022.pdf

Name	Method	Signed at
Skogly, Anniken	BANKID_MOBILE	2023-03-21 17:29 GMT+01
Brox, Knut Håkon	BANKID	2023-03-21 16:52 GMT+01
Rasmussen, Jostein Andreas	BANKID	2023-03-21 15:37 GMT+01
Granås, Eva Mari	BANKID	2023-03-21 14:42 GMT+01
Høyer-pettersen, Erling	BANKID_MOBILE	2023-03-21 14:15 GMT+01
Henriksen, Knut Steen	BANKID	2023-03-21 18:10 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

Årsregnskap
2022
for

Harstad kommunale pensjonskasse

Organisasjonsnummer: 999 304 788



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

Harstad kommunale pensjonskasse

Resultat

TEKNISK REGNSKAP		Note	2022	2021
<i>Tall i hele tusen</i>				
1. Premieinntekter				
1.1 Forfalte premier, brutto	20	198 123	188 102	
1.2 - Avgitte gjenforsikringspremier	21	-85	-80	
1.3 Overføring av premiereserve og pensjonskapital mv. fra andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	22	0	1 675	
Sum premieinntekter for egen regning		198 038	189 696	
2. Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen				
2.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		22 478	41 617	
2.3 Netto driftsinntekt fra eiendom	2	35 658	24 384	
2.4 Verdiendringer på investeringer		-153 746	66 092	
2.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		20 210	40 164	
Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen		-75 400	172 257	
4. Andre forsikringsrelaterte inntekter		0	4	
5. Pensjoner mv.				
5.1 Utbetalte pensjoner mv.				
5.1.1 Brutto	23	-84 329	-77 421	
Sum pensjoner mv.		-84 329	-77 421	
6. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelse				
6.1 Endring i premiereserve mv.				
6.1.1 Endring i premiereserve mv., brutto	18	-141 630	-155 910	
6.2 Endring i tilleggsavsetninger	18	0	-26 326	
6.3 Endring i kursreguleringsfond	18	0	-66 092	
6.4 Endring i bufferfond	18	123 283	0	
6.5 Endring i premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.	18,19	-1 606	-2 264	
6.6 Overføring av tilleggsavsetninger fra andre forsikringsselskaper/pensjonsforetak	18	0	329	
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelse		-19 952	-250 263	
8. Midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktsfastsatte forpliktelse				
8.1 Overskudd på avkastningsresultatet	18,19	0	-34 074	
8.2 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene	18,19,25,26,27	-1 777	0	
Sum midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktsfastsatte forpliktelse		-1 777	-34 074	
9. Forsikringsrelaterte driftskostnader				
9.1 Forvaltningskostnader		-7 053	-9 143	
9.2 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader		-6 203	-5 962	
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader	24	-13 257	-15 105	
10. Andre forsikringsrelaterte kostnader		0	-4	
11. Resultat av teknisk regnskap	24,25,26	3 324	-14 909	



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

Harstad kommunale pensjonskasse

Resultat

IKKE-TEKNISK REGNSKAP		Note	2022	2021
<i>Tall i hele tusen</i>				
12.	Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen			
12.2	Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		3 151	3 845
12.3	Netto driftsinntekt fra eiendom	2	35 658	21 367
12.4	Verdiendringer på investeringer		-4 702	-2 152
12.5	Realisert gevinst og tap på investeringer		-3 345	1 702
	Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		30 762	24 761
13.	Andre inntekter		6	0
14.	Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen			
14.1	Forvaltningskostnader		-533	-440
14.2	Andre kostnader		-24	-222
	Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	24	-557	-662
15.	Resultat av ikke-teknisk regnskap		30 210	24 099
16.	Resultat før skattekostnader		33 534	9 190
17.	Skattekostnader	28	-7 376	-1 791
18.	Resultat før andre resultatkomponenter		26 158	7 399
20.	TOTALRESULTAT		26 158	7 399
	Overført fra/til risikoutjevningfond		0	6 565
	Avkastning på risikoutjevningfond		0	-296
	Overført fra/til egenkapital		-26 158	-13 668
	SUM OVERFØRT		-26 158	-7 399



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

Harstad kommunale pensjonskasse

Balanse

EIENDELER		Note	31.12.2022	31.12.2021
<i>Tall i hele tusen</i>				
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN				
2. Investeringer				
2.1 Bygninger og andre faste eiendommer				
2.1.1 Investeringseiendommer	2	234 500	209 650	
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
2.4.2 Rentebærende verdipapirer	5	188 486	185 683	
2.4.3 Utlån og fordringer	6	441	-13 234	
Sum investeringer		423 428	382 100	
3. Fordringer				
3.2 Andre fordringer		1 472	-225	
Sum fordringer	9	1 472	-225	
5. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	9	269	195	
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		425 168	382 070	
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE				
6. Investeringer i kollektivporteføljen				
6.1 Bygninger og andre faste eiendommer				
6.1.1 Investeringseiendommer	2	234 500	209 650	
6.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost				
6.3.2 Utlån og fordringer	3	391 200	311 930	
6.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi				
6.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	4	752 199	797 653	
6.4.2 Rentebærende verdipapirer	5	914 322	983 452	
6.4.3 Utlån og fordringer	6	42 061	71 863	
Sum investeringer i kollektivporteføljen		2 334 282	2 374 548	
SUM EIENDELER		2 759 450	2 756 618	



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

Harstad kommunale pensjonskasse

Balanse

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		Note	31.12.2022	31.12.2021
<i>Tall i hele tusen</i>				
10.	Innskutt egenkapital		310 000	310 000
11.	Opptjent egenkapital			
11.2	Annen opptjent egenkapital		88 593	62 435
	Sum opptjent egenkapital		88 593	62 435
13.	Forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser			
13.1	Premiereserve mv.	16,17	1 971 439	1 829 809
13.2	Tilleggsavsetninger	17	0	219 141
13.3	Kursreguleringsfond	17	0	190 467
13.4	Bufferfond	16,17	286 325	0
13.5	Premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.	17,18	76 518	135 131
	Sum forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser		2 334 282	2 374 548
15.	Avsetninger for forpliktelser			
15.2	Forpliktelser ved skatt			
15.2.1	Forpliktelser ved periodeskatt	27	0	1 393
15.2.2	Forpliktelser ved utsatt skatt	27	13 773	6 397
	Sum avsetninger for forpliktelser		13 773	7 790
16.	Forpliktelser			
16.2	Forfalte, ikke betalte pensjoner og utløsningsbeløp	10	43	36
16.3	Andre forpliktelser	10	11 683	1 809
	Sum forpliktelser		11 726	1 845
17.	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	11	1 076	0
	SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		2 759 450	2 756 618

Harstad, 20.03.2023

Knut Håkon Brox
styreleder

Knut Steen Henriksen
styremedlem

Eva Mari Granås
styremedlem

Anniken Skogly
styremedlem

Jostein Andreas Rasmussen
nestleder

Erling Høyser-Petersen
daglig leder



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

Harstad kommunale pensjonskasse

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i hele tusen

	2022	2021
Innskutt egenkapital 01.01	310 000	310 000
Innskutt egenkapital 31.12	310 000	310 000
Annen opptjent egenkapital 01.01	62 435	48 767
Tilført egenkapital/resultat belastet ved disponering	26 158	13 668
Annet opptjent egenkapital 31.12	88 593	62 435
Risikoutjevningssfond 01.01	0	6 269
Overført fra/til risikoutjevningssfond	0	-6 565
Avkastning på risikoutjevningssfond	0	296
Risikoutjevningssfond 31.12	0	0



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

Harstad kommunale pensjonskasse

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Tall i hele tusen

	2022	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalt til premiefond/Innbetalt premie	136 128	119 256
Netto utbetalt ved flytting (inn +/ ut -)	0	2 004
Finansinntekter	45 847	65 838
Utbetalte pensjoner mv.	-84 329	-77 421
Forsikringsrelaterte driftskostnader, inkl. reassurans	-13 875	-15 625
Andre forsikringsrelaterte inntekter	0	4
Andre forsikringsrelaterte kostnader	0	-4
Andre inntekter/kostnader	-24	-222
Betalte skatter	-1 393	-4 215
Endring i periodiseringer	9 892	-13 254
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	92 248	76 361
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Netto investert i aksjer og andeler	-39 998	-17 146
Netto investert i obligasjoner og rentepapir	-73 637	-210 415
Netto investert i andre finansielle eiendeler	5 965	8 158
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-107 669	-219 403
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	0	0
Likviditetsbeholdning 1.1.	51 770	194 813
Netto kontantstrøm for perioden	-15 422	-143 042
Likviditetsbeholdning 31.12.	36 349	51 770



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

Harstad kommunale pensjonskasse

Noter

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er avlagt i samsvar med norsk regnskapslov og grunnleggende regnskapsskikk i Norge, samt satt opp i henhold til gjeldende forskrift fastsatt av Finansdepartementet 20. desember 2011 med hjemmel i lov av 17. juli 1998 om årsregnskap mv.

Finansielle eiendeler

Finansielle instrumenter måles og innregnes i samsvar med IAS 39, som deler finansielle eiendeler inn i følgende kategorier:

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet
Investeringer som holdes til forfall
Utlån og fordringer

Den internasjonale regnskapsstandarden IFRS 9 trer i kraft 1. januar 2023. Finansdepartementet har fastsatt forskriftsregler som viderefører adgang til å regnskapsføre visse investeringer til amortisert kost.

Pensjonskassen fører forvaltningskostnader etter bruttometoden som innebærer at fondskurser korrigeres for administrasjonskostnadene i fondet.

Regnskapsprinsipper for pensjonskassens kategorier av finansielle eiendeler beskrives nærmere i de følgende avsnitt.

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler

Aksjer og andeler måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatregnskapet og består av investeringer i aksjer, aksjefond og hedgefond. Virkelig verdi på børsnoterte aksjer og andeler verdsettes til sluttkurs fastsatt av Oslo Børs eller tilsvarende markedsplasser for utenlandske investeringer. Virkelig verdi av øvrige aksjer og andeler fastsettes ved bruk av anerkjente verdsettelsesteknikker.

Rentebærende verdipapirer

Obligasjoner og andre verdipapir med fast avkastning måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet og består av obligasjoner og rentefond. Virkelig verdi på noterte investeringer fastsettes til offentlige omsetningskurser. For investeringer hvor det ikke foreligger omsetningskurs, beregnes kursen ut fra avkastningskurven for verdipapirets respektive sektor.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

Investerings eiendommer

Investerings eiendom består av eiendom som er anskaffet for verdistigning på kapital, opptjening av leieinntekter eller begge deler. Investerings eiendommer regnskapsføres til virkelig verdi i samsvar med virkelig verdimodellen i IAS40. Avkastning og verdiendringer i virkelig verdi resultatføres i den perioden det oppstår.

Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost

Investeringer som holdes til forfall

Obligasjoner og andre finansielle eiendeler med faste eller bestembare kontantstrømmer og bestemt innløsningsdato hvor pensjonskassen har intensjon om og evne til å holde investeringen til forfall, er klassifisert som investeringer holdt til forfall. Disse investeringene regnskapsføres til amortisert kost basert på internrentemetoden. Nedskrivning av investeringer som holdes til forfall gjennomføres over resultatet dersom det foreligger vesentlig eller varig verdifall.

Utlån og fordringer

Finansielle eiendeler med faste eller bestembare kontantstrømmer som ikke er notert i et aktivt marked, er klassifisert som utlån og fordringer. Finansielle eiendeler klassifisert som utlån og fordringer måles til amortisert kost ved hjelp av en effektiv rentemetode. Nedskrivning av utlån og fordringer gjennomføres over resultatet dersom det foreligger objektive indikasjoner på verdifall.

Forvaltning av kunde- og selskapsporteføljen

Pensjonskassens eiendeler forvaltes separat for kunde- og selskapsporteføljen. Avkastning tilordnes den portefølje der den er oppstått. Reallokeringer som følge av resultatdisponering foretas ved bankoverførsel mellom porteføljene.

Forsikringsmessige forpliktelser

Premiereserve

Premiereserve er kontantverdien av totale pensjonsforpliktelser med fradrag for kontantverdien av fremtidige premier regnet etter lineær premie- og reserveberegning. Premiereserven er oppreservert til nytt dødelighetsgrunnlag K2013, som ble innført fra 01.01.14 i henhold til pålegg fra Finanstilsynet.

Erstatningsavsetning

Erstatningsavsetning er avsetning som skal dekke forpliktelser knyttet til forventede, ikke-meldte, erstatningstilfeller som er inntruffet innen regnskapsårets slutt.

Tilleggsavsetninger

Pensjonskassen har anledning til å foreta tilleggsavsetninger for å sikre soliditeten.

Tilleggsavsetninger kan normalt utgjøre inntil 12 % av premiereserven, og kan benyttes til dekning av fremtidig negativt finansresultat i forhold til pensjonskassens grunnlagsrente og visse typer endringer i det aktuarielle grunnlaget.

Kursreguleringsfond

Årets endringer i urealiserte verdier knyttet til investeringer vurdert til virkelig verdi i kundeporteføljen avsettes til kursreguleringsfond og inngår således ikke i årets resultat. Dersom virkelig verdi av eiendelene i kundeporteføljen viser en akkumulert netto mindre verdi kostnadsføres dette tapet.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

Bufferfond

Ved innføring av bufferfond fra 01.01.2022 ble tilleggsavsetninger og kursreguleringsfond overført til bufferfond. Pensjonskassen kan avsette hele eller deler av overskuddet på avkastningsresultatet til bufferfond utover minstekravet til premiereserve. Styret kan bestemme at deler av bufferfond overføres til premiefond fra tidligere års overskudd.

Premiefond

Premiefondet er innbetalte/opptjente midler som kan benyttes til dekning av fremtidig premie og sikring av reguleringstillegg til pensjoner. Fondet blir tilført 2,0 % årlig rente.

Risikoutjevningfond

Dersom risikoresultatet er positivt, kan inntil 50 % av dette avsettes til risikoutjevningfondet. Dette fondet kan i senere år benyttes til dekning av negativt risikoresultat. Bevegelser i risikoutjevningfondet føres som en resultatdisponering.

Annet

Valutaomregning av transaksjoner i utenlandsk valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Markedsverdi for finansielle eiendeler og pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Valutarisiko knyttet til utenlandske eiendeler er søkt redusert med finansielle derivat.

Premieinntekter

Bruttopremier inntektsføres med de beløp som forfaller i året. Avgitt gjenforsikring fremkommer som egen linje i resultatregnskapet. Periodisering av opptjent premie ivaretas ved avsetning til premiereserve i forsikringsfondet.

Netto inntekter fra investeringer

Netto inntekter fra investeringer inneholder både realiserte poster og urealiserte verdiendringer. Netto inntekter fra investeringer fordeles mellom investeringer i kollektivporteføljen og investeringer i henhold til investeringen som ligger i de ulike porteføljene.

Erstatningsytelser og forsikringstilfeller

Erstatningsytelser kostnadsføres med forfalte beløp. Ved dødsfall avsettes fulle premiereserver for nye barne- og ektefellepensjoner. Ved uførehendelser avsettes det etter karenperiodens utløp fulle premiereserver for å dekke uførepensjon og premiefritak for alderspensjon, ektefelle- og barnepensjoner. For uførehendelser som kan ha oppstått og hvor karenperioden ikke er avløpt, avsettes periodens opptjente risikopremie for uførepensjoner som IBNR (inntrufne, ikke rapporterte uføretilfeller).



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

Regnskapsmessig behandling av flytting

Overføring av premiereserve ved flytting føres for mottatte reserver som premieinntekter og for avgitte reserver som erstatning. Resultatføringen skjer på det tidspunktet risikoen overføres. Flyttebeløpet inkluderer også andel av tilleggsavsetning, kursreserver og årets resultat. Fratrådte medlemmer flyttes ikke ut av pensjonskassen, men blir stående med oppsatte rettigheter fram til pensjoneringstidspunkt. Flytting skjer således kun dersom hele enheter i kommunen flytter sine medlemmer over i annen forsikringsordning med tilsvarende vilkår. Hele den opptjente reserve vil da bli overført.

Skatt

Skattekostnadene i resultatregnskapet består av alminnelig inntektsskatt. Skattekostnad knyttet til alminnelig inntektsskatt består av betalbar skatt og årets endring i balanseført utsatt skatt/skattefordel. Utsatt skatt/skattefordel beregnes ut fra midlertidige forskjeller utenfor fritaksmetoden.

Formuesskatt beregnes av skattemessig netto formue, fastsatt i henhold til skatteloven kapittel 4.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

NOTE 2 - BYGNINGER OG ANDRE FASTE EIENDOMMER

Tall i hele tusen

Harstad kommunale pensjonskasse eier 8 av 23 seksjoner i Harstad Kulturhus. Pensjonskassens seksjoner utgjør totalt 5.672 m2 (BRA) tilsvarende omtrent 50 % av hele Kulturhuset. Eiendommen er organisert i Sameiet Harstad Kulturhus. I 2020 fikk pensjonskassen overdratt Seljestadveien 71 og Stangnesveien 38 som tingsinnskudd fra Harstad kommune.

Balansførte verdier

	Inngående balanse 01.01.	Tilgang/ avgang i året	Akk. balansført verdireg. i året	Resultatført verdireg. i året	Utgående balanse 31.12
Havnegata 3, seksjon 1,2,3,4,6,7,10 og 11	246 000	0	0	29 000	275 000
Seljestadveien 71, Gnr. 57 Bnr. 1359	82 200	0	0	9 800	92 000
Stangnesveien 38, Gnr. 54 Bnr. 565	91 100	0	0	10 900	102 000
Sum	419 300	0	0	49 700	469 000
	<i>Andel selskapsportefølje</i>				234 500
	<i>Andel kollektivportefølje</i>				234 500

Spesifikasjon av netto driftsinntekter

	Leie inntekter	Verdiregulering	Netto drifts- kostnader	Sum
Havnegata 3, seksjon 1,2,3,4,6,7,10 og 11	12 683	29 000	0	41 683
Seljestadveien 71, Gnr. 57 Bnr. 1359	4 237	9 800	0	14 037
Stangnesveien 38, Gnr. 54 Bnr. 565	4 696	10 900	0	15 596
Sum	21 616	49 700	0	71 316
	<i>Andel selskapsportefølje</i>			35 658
	<i>Andel kollektivportefølje</i>			35 658

Pensjonskassens seksjoner i Havnegata 3 er i sin helhet utleid til Harstad kommune med en leieavtale som løper ut 2043. Leien reguleres årlig med 100 % av endringen i konsumprisindeksen. Leien kan reforhandles til markedsleie hvert 10. år - Første gang med virkning fra 2023. Leietaker dekker alle driftskostnader knyttet til eiendommen. Konsumprisregulert leie for 2022 utgjør 12,7 mill. kroner.

Gnr. 57 Bnr. 1359, Slottet sykehjem, Seljestadveien 71, 9407 Harstad er i sin helhet utleid til Harstad kommune fra 31.12.2020 med leieavtale som løper ut 2045. Leien reguleres årlig med 100% av endringen i konsumprisindeksen. Leietaker dekker alle driftskostnader knyttet til eiendommen. Konsumprisregulert leie for 2022 utgjør 4,2 mill. kroner.

Gnr. 54 Bnr. 565, Stangnes sykehjem, Stangnesveien 38, 9409 Harstad er i sin helhet utleid til Harstad kommune fra 31.12.2020 med leieavtale som løper ut 2045. Leien reguleres årlig med 100% av endringen i konsumprisindeksen. Leietaker dekker alle driftskostnader knyttet til eiendommen. Konsumprisregulert leie for 2022 er 4,7 mill. kroner.

For Harstad kommunale pensjonskasse anses Harstad kommune som "nærstående part" i regnskapslovens forstand. Seksjonene i Havnegata 3, Seljestadveien 71 og Stangnesveien 38 er overdratt pensjonskassen som tingsinnskudd til markedsverdi. Markedsverdien ble fastsatt ved takst av uavhengig takstmann, der prinsippene i Finanstilsynets rapport "Verdsettelse av investeringseiendommer" er lagt til grunn.

NOTE 3 - FINANSIELLE EINDELER SOM MÅLES TIL AMORTISERT KOST

Tall i hele tusen

Utlån og fordringer

	Pålydende verdi	Bokført verdi	Markedsverdi	Mer-/ mindreverdi	Påløpte renter
Entra ASA 19/26 2,79%	25 000	25 000	25 000	0	426
Lyse AS 17/29 3,075%	20 260	20 260	20 398	-139	125
Vasakronan AB 19/30 2,96%	20 000	20 000	20 000	0	371
Steen & Strøm AS 19/29 2,98%	25 000	25 000	25 000	0	453
Agder Energi AS 19/29 2,80%	25 000	25 000	25 000	0	389
Swedbank AB 19/24 2,565% NOK	24 921	24 921	24 786	135	107
Norske Tog AS 21/30 2,375%	23 930	23 930	23 918	11	136
Länsförsäkringar Bank AB 22/27 4,50% NOK	20 000	20 000	20 000	0	318
Spb 1 SMN 22/28 4,95%	22 124	22 124	22 127	-3	173
OP Corporate Bank plc (22/29 3,755% NOK	37 276	37 276	37 209	66	905
Arctic Prosjekt 71/Nydalen Eiendomsholding AS 17/25 3,68%	12 992	12 992	13 134	-142	123
Arctic Prosjekt 73/Oslo Sentrumsholding AS 17/27 3,85%	15 122	15 122	15 683	-561	156
Felt Z AS 17/23 3,95%	7 100	7 100	7 100	0	160
Forskningsveien II AS 17/26 3,70%	23 600	23 600	23 600	0	189
Helsehuset 1 AS 16/26 3,70%	30 700	30 700	30 700	0	28
Mjøvand AS 17/24 3,95%	6 989	6 989	7 400	-411	139
IK Gruppen AS 18/28 4,54% C	23 229	23 229	23 291	-63	598
Nye Vangsveien 155 AS 18/23 3,80% C	5 000	5 000	5 000	0	5
Arctic Prosjekt 63/NHV25 Holding AS 17/27 3,62%	17 836	17 836	18 200	-364	320
Sum utlån og fordringer	386 078	386 078	387 548	-1 469	5 121
	<i>Andel selskapsportefølje</i>				0
	<i>Andel kollektivportefølje</i>		386 078		5 121



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

Beholdningsendringer

Inngående balanse 01.01	308 211
Tilgang	79 400
Avgang	-1 498
Amortisering	-35
Påløpte renter	5 121
Utgående balanse 31.12	391 200

Pålydende verdi er TNOK 386 078 hvilket gir en forskjell mot balanseført på TNOK 0,63 % av balanseført verdi er børsnoterte verdipapirer. Gjennomsnittlig effektiv rente er 3,09 % beregnet ut fra gjennomsnittlig beholdning. Porteføljen forvaltes av Pareto Obligasjonsfelleskap Eiendom og Alfred Berg diskresjonær.

NOTE 4 - AKSJER OG ANDELER

Tall i hele tusen

Andeler i aksjefond

	Antall	Kostpris	Markedsverdi	Mer/mindre-verdi
Danske Invest Norske Aksjer Institusjon II	15 496	38 852	59 604	20 752
Alfred Berg Aktiv Class C NOK	25 588	54 770	57 561	2 791
KLP Aksje Fremvoksende Markeder Indeks	24 873	56 700	56 076	-624
Danske Inv World Indeks H2N	1 693 935	160 111	157 654	-2 456
Generation Global Equity A72	17 244	96 433	100 309	3 876
Ardevora Global High Yield ESG	71 442 375	138 023	134 447	-3 575
Sum andeler i aksjefond		544 888	565 652	20 764
			<i>Andel selskapsportefølje</i>	0
			<i>Andel kollektivportefølje</i>	565 652

Andeler i eiendomsfond

	Antall	Kostpris	Markedsverdi	Mer/mindre-verdi
DEAS Eiendomsfond Norge I AS	729 120	441	524	83
DEAS Eiendomsfond Norge I IS	72	42 996	51 833	8 837
Pareto Eiendomsfelleskap II AS	94 024	1 000	1 342	342
Pareto Eiendomsfelleskap II IS	94 024	99 000	132 849	33 849
Sum andeler i eiendomsfond		143 437	186 547	43 111
			<i>Andel selskapsportefølje</i>	0
			<i>Andel kollektivportefølje</i>	186 547

Total andel aksjer og andeler

Selskapsportefølje	0
Kollektivportefølje	752 199

Aksjefond er bokført og verdsatt til markedsverdi.

Risikoprofilen i aksjeforteføljen:

Pensjonskassen hadde ved utgangen av året en eksponering på 4,3 % mot det norske aksjemarkedet og en eksponering på 16,4 % mot det internasjonale aksjemarkedet. Av disse var eksponering mot type-1 aksjer 18,5 % og eksponering mot type-2 aksjer 2,3 %. Klassifiseringen er basert på regelverk for forenklet solvenskapitaldekning. Pensjonskassens aksjeinvesteringer er bredt diversifisert, og har vært stabil gjennom året. Investeringene gjøres iht. kapitalforvaltningsstrategien, og følges opp løpende av investeringsrådgiver. Det foretas månedlig rapportering av avkastning og oppfølging av rammer.

NOTE 5 - RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Tall i hele tusen

Andeler i obligasjons- og pengemarkedsfondfond

	Antall	Kostpris	Markedsverdi	Mer/mindre-verdi
Alfred Berg Likviditet Pluss	982 672	100 528	100 270	-258
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid Duration	2 033 656	198 076	192 928	-5 149
Danske Invest Norsk Obligasjon Institusjon	234 079	236 407	239 087	2 680
DNB Obligasjon (III)	26 158	265 837	251 537	-14 301
Muzinich Asia Credit Opp NOK Acc Fndr	552 843	60 000	52 736	-7 264
Barings European Loan Fund Tranche B (NOK) Accumulating Shares	302 399	34 222	39 545	5 322
BlueBay Global High Yield ESG Bd I NOK	87 619	101 065	95 462	-5 603
BlueBay IG Global Agg	79 261	89 287	85 832	-3 454
Pimco Global Bond Fund ESG	4 491 929	47 524	45 413	-2 110
Sum andeler i obligasjons- og pengemarkedsfondfond		1 132 946	1 102 809	-30 137
			<i>Andel selskapsportefølje</i>	188 486
			<i>Andel kollektivportefølje</i>	914 322

Obligasjons- og pengemarkedsfondfond er verdsatt til markedspris.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

NOTE 6 - UTLÅN OG FORDRINGER

Tall i hele tusen

	2022
Bankinnskudd	36 349
Fordring på selskapsporteføljen	6 153
Sum utlån og fordringer	42 502
<i>Andel selskapsportefølje</i>	441
<i>Andel kollektivportefølje</i>	42 061

Bundne midler på skattetrekkskontoen utgjorde TNOK 2 236 per 31.12.2022.

NOTE 7 - HIERARKIET, FINANSIELLE INSTRUMENTER MÅLT TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTAT

Tall i hele tusen

	Nivå 1 Børsnoterte priser	Nivå 2 Observerbar input	Nivå 3 Ikke observerbar input	Balanseført verdi per 31.12
Aksjer og andeler	0	565 652	186 547	752 199
Obligasjoner	0	1 102 809	0	1 102 809
Bank	0	42 502	0	42 502
Derivater	0	0	0	0
Totalt	0	1 710 962	186 547	1 897 510

NOTE 8 - FINANSIELL RISIKO

Kategoriseringen er basert på regelverket for forenklet solvenskapitaldekning. Gjennomlysning av fond er gjort der data er tilgjengelig.

Finansiell risiko

Finansiell risiko er knyttet til investeringer i aksjer, rentebærende verdipapirer og eiendom.

Investeringer foretas i verdipapirfond og diskresjonært forvaltede porteføljer.

Den finansielle risikoen omfatter markeds-, rente-, kreditt-, valuta- og likviditetsrisiko.

Gjeldende finansstrategi setter rammer for den løpende risikotagningen.

Markedsrisiko

Pensjonskassens største risiko anses å være markedsrisiko, dvs. risikoen for fall i eiendelens verdier.

Markedsrisikoen knyttet til pensjonskassens investeringer estimeres ved bruk av definerte stressparametere

for hver aktivklasse samt forutsetninger om hvordan utviklingen i de ulike aktivklassene samvarierer.

Renterisiko

Pensjonskassen har ved utgangen av året investeringer i rentebærende papirer på MNOK 1 471,8.

Markedsverdivektet durasjon er på 3,4 år. Porteføljeverdien vil falle med ca. MNOK 49,5 ved et parallelt skift i rentekurven på +1 %.

Verdien vil stige tilsvarende ved et rentefall.

Pensjonskassen hadde en moderat renterisiko ved utgangen av året.

Kredittrisiko

Pensjonskassens kredittrisiko ansees som moderat. Kredittrisikoen styres gjennom rammer for største

engasjement og rating. Hovedtyngden av pensjonskassens renteinvesteringer skal være

innenfor investment grade. En mindre andel av renteporteføljen er investert i global high yield.

Pensjonskassens renteinvesteringer innenfor investment grade utgjorde ved utgangen av året 71 %, eksponering mot statsobligasjoner utgjorde 2 %.

Øvrig eksponering er mot papirer innen high yield og ikke ratede papirer. Premien innbetales forskuddsvis eller dekkes fra premiefondet slik at

pensjonskassens kredittrisiko mot foretakene den er opprettet for, ansees å være liten.

Valutarisiko

Valutarisiko består av risikoen for tap når valutakursene endres. Som hovedregel skal plasseringer i utenlandske

rentefond valutasisikres. Valutasikring av utenlandske aksjeplasseringer vurderes løpende.

Pensjonskassen har per utgangen av året en valutaeksponering på 11 % av forvaltningskapitalen.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen i pensjonskassen vurderes som lav, da en til enhver tid har kortsiktige

plasseringer som overstiger kortsiktige forpliktelser. Plasseringene ansees å være tilstrekkelig likvid.

Pensjonskassen har i tråd med gjeldende forskrift, utarbeidet en egen likviditetsstrategi.

NOTE 9 - FORDRINGER OG FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER

Tall i hele tusen

	2022	2021
Fordringer på forvalter	491	346
Andre fordringer	981	-571
Sum fordringer	1 472	-225
Forskuddsbetalte kostnader	269	195
Sum forskuddsbetalte kostnader	269	195



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

NOTE 10 - AVSETNING FOR FORPLIKTELSER

Tall i hele tusen

	2022	2021
Forfalte, ikke betalte pensjoner og utløsningsbeløp	43	36
Skyldig offentlige avgifter	2 023	558
Leverandørgjeld	356	0
Gjeld til kollektivporteføljen	6 153	0
Gjeld til forvalter	479	0
Gjeld til andre	2 672	1 251
Sum avsetning for forpliktelser	11 726	1 845

NOTE 11 - PÅLØPTE KOSTNADER

Tall i hele tusen

	2022	2021
Avsetning for påløpte kostnader	1 076	0
Sum avsetning for forpliktelser	1 076	0

NOTE 12 - SOLVENSMARGIN

Tall i hele tusen

	2022	2021
Innskutt kjernekapital	310 000	310 000
Opptjent egenkapital	88 593	62 435
Fradrag urealisert verdi selskapsportefølje	0	-1 718
Netto ansvarlig kapital	398 593	370 717
50 % av bufferfond	143 163	0
50 % av tilleggsavsetning	0	109 571
Fradrag i solvensmarginkapital	0	0
Sum annen solvensmarginkapital	143 163	109 571
Solvensmarginkapital	541 756	480 287
Minstekrav til solvensmargin	87 300	84 480
Samlet solvensmarginkapital i % av solvensmarginkrav	621 %	569 %

NOTE 13 - SOLVENSKAPITAL OG SOLVENSKAPITALKRAV

Tall i hele tusen

SOLVENSKAPITAL	2022	2021
Innskutt egenkapital	310 000	310 000
Opptjent egenkapital	88 593	62 435
Justering i avsetninger ved overgang til markedsverdi etter overgangsregel	-65 449	-96 011
Effekt av overgangsregelen	40 905	66 007
Sum kapital gruppe 1	374 049	342 431
Tilleggsavsetninger	0	219 141
Kursreguleringsfond	0	190 467
Bufferfond	286 325	0
Merverdi (eller mindre verdi) av eiendeler utover bokført verdi	-22 039	416
Samlet ansvarlig kapital	638 335	752 455
Samlet ansvarlig kapital uten overgangsregelen	597 430	686 448

SOLVENSKAPITALKRAV

Markedsrisiko	487 511	546 175
Livsforsikringsrisiko	36 995	39 099
Motpartsrisiko	972	2 224
Korrelasjonseffekter	-27 172	-29 672
Operasjonell risiko	10 491	10 794
Tapsabsorbering i utsatt skatt	-76 320	-85 293
Samlet solvenskapitalkrav	432 478	483 326
Overskudd/underskudd (+/-) av ansvarlig kapital	205 858	269 129
Solvenskapitaldekning	148 %	156 %
Uten overgangsregelen		
Overskudd/underskudd (+/-) av ansvarlig kapital	164 953	203 122
Solvenskapitaldekning	138 %	142 %



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

NOTE 14 - KAPITALAVKASTNING

Tall i hele tusen

	2022	2021	2020	2019	2018
Kapitalavkastning på kollektivporteføljen					
Verdijustert avkastning	-3,2 %	7,5 %	5,4 %	8,0 %	-0,7 %
Bokført avkastning	-3,2 %	4,7 %	4,5 %	4,0 %	3,3 %
Kapitalavkastning på selskapsporteføljen					
Verdijustert avkastning	7,0 %	6,9 %	8,9 %	5,8 %	3,6 %
Bokført avkastning	7,0 %	6,9 %	8,9 %	5,8 %	3,6 %

NOTE 15 - BESKRIVELSE AV PENSJONSORDNINGENE

Pensjonskassen forvalter tjenstepensjonsordningene for for Harstad kommune, og ble opprettet med virkning fra 01.01.2013. I tillegg til Harstad kommune forvalter også pensjonskassen tjenstepensjonsordningene for Harstad kirkelige fellesråd og HRS Husholdning AS.

Antall medlemmer i pensjonsordningene fordeler seg på:

Aktive	2 382
Oppsatte rettigheter	5 449
Uførepensjonister	408
Alderspensjonister	1 113
Ektefellepensjonister	129
Barnepensjonister	12
AFP	48
Totalt forsikrede	9 541

Pensjonsordningen tilsvarer ytelsene i den offentlige tjenstepensjonsordningen slik den er hjemlet i Hovedtariffavtalen for kommunalt ansatte. Pensjonskassens ytelser er alders-, uføre-, etterlatte- og barnepensjon. Pensjonene reguleres i henhold til regelverket for offentlig pensjon. Ordningen finansieres ved at medlemmene innbetaler 2 % av pensjonsgrunnlaget. Det øvrige premiebehovet dekkes av arbeidsgiver.

NOTE 16 - VIRKNINGEN AV ENDRINGER I FORUTSETNINGER I PENSJONSORDNINGEN

Effekten av en umiddelbar 25 prosent økning i uførehyppigheten vil med dagens bestand innebære en belastning på 3,49 millioner kroner på årets risikoresultat. Effekten av en permanent økning på 15 prosent i uførehyppigheten vil være en økning i premiereserven på 1,65 millioner kroner. Tilsvarende vil en permanent 10 prosent reduksjon i dødeligheten med dagens bestand innebære en økning i premiereserven på 35,72 millioner kroner.

NOTE 17 - FORSIKRINGSFORPLIKTELSE**Forsikringsforpliktelser fordelt på hovedbransje og delbransje**

Tall i hele tusen

	Hovedbransje	Delbransje
	<i>Kollektiv pensjons-</i>	<i>Foretaks-</i>
	<i>forsikring for</i>	<i>pensjonsordninger</i>
	<i>kommuner,</i>	<i>uten</i>
	<i>herunder</i>	<i>investeringsvalg</i>
	<i>institusjoner med</i>	
	<i>lignende</i>	
	<i>pensjonsplaner</i>	
Pensjonskapital mv.	1 971 439	1 971 439
Bufferfond	286 325	286 325
Premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.	76 518	76 518
Sum forsikringsforpliktelser	2 334 282	2 334 282



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

NOTE 18 - ENDRINGER I FORSIKRINGSMESSIGE FORPLIKTELSE

Tall i hele tusen

	Premiereserve	Tilleggs- avsetning	Kursregulerings- fond	Bufferfond	Premiefond
1. Inngående balanse	1 829 809	219 141	190 467	0	135 131
2. Resultatføre endringer i forsikringsforpliktelser					
2.1. Netto resultatførte avsetninger	141 630	0	0	0	1 606
2.2. Overskudd på avkastningsresultatet	0	0	0	-123 283	0
2.3. Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene	0	0	0	0	1 777
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser	141 630	0	0	-123 283	3 382
3. Ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser					
3.1. Overføringer mellom fond	0	-219 141	-190 467	409 608	0
3.2. Overføringer til/fra pensjonsforetaket	0	0	0	0	-61 995
Sum ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser	0	-219 141	-190 467	409 608	-61 995
4. Utgående balanse	1 971 439	0	0	286 325	76 518

NOTE 19 - PREMIEFOND

Tall i hele tusen

	2022	2021	2020	2019	2018
Premiefond 01.01.	135 131	167 639	616	19 577	21 799
Innbetalt til premiefond	136 128	119 070	110 289	104 522	102 737
Overført fra andre ordninger	0	186	0	0	0
Overført til andre ordninger	0	0	0	0	0
Belastet premie	-198 123	-188 102	-107 475	-124 974	-120 022
Fordring premie	0	0	-1 314	1 314	0
Frigjort premiereserve	0	0	159 611	0	0
Garantert rente	1 606	2 264	838	178	64
Overskuddsdisponering	1 777	34 074	5 072	0	15 000
Premiefond 31.12.	76 518	135 131	167 639	616	19 577

Fordeling premiefond per medlemselskap:

	2022	2021	2020	2019	2018
Harstad kommune	70 702	127 507	160 460	0	18 141
PPD	3 656	3 558	3 488	184	340
Harstad Kirkelig Fellesråd	2 034	3 427	3 075	196	851
HRS	126	639	616	236	245
Sum	76 518	135 131	167 639	616	19 577

NOTE 20 - SPESIFIKASJON AV PREMIEINNTEKTER

Tall i hele tusen

	2022	2021
Brutto forsikringsteknisk premie	184 160	175 110
Administrasjonspremie	13 963	12 992
Premie for rentegaranti	0	0
Premie for fortjenesteelement	0	0
Sum forfalt premie	198 123	188 102

NOTE 21 - GJENFORSIKRING

Pensjonskassen har inngått katastrofereassuransavtale med Arch Re. Forsikringen dekker utbetalinger ved død og uførhet forårsaket av én hendelse der to eller flere personer dør eller blir ufør. Maksimal erstatning er 150 mill. kroner med en egenandel på 2 mill. kroner. Premie for 2022 var 85 000 kroner.

NOTE 22 - TILFLYTTING FRA ANDRE PENSJONSINNRETNINGER

Tall i hele tusen

	2022	2021
Premiereserve overført fra andre	0	1 675
Sum overført fra andre pensjonsinnretninger	0	1 675



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

NOTE 23 - SPESIFIKASJON AV UTBETALTE PENSJONER

Tall i hele tusen

	2022	2021
Alderspensjoner	58 037	51 662
Etterlattepensjoner	4 489	4 534
Uførepensjoner	13 947	13 282
Barnepensjoner	318	322
AFP	9 502	9 991
Avgitt samordning pensjoner	5 917	5 163
Mottatt samordning pensjoner	-7 882	-7 532
Sum pensjoner	84 329	77 421

NOTE 24 - FORVALTNINGS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

Tall i hele tusen

	2022	2021
Kundeportefølje		
Honorar og omkostninger verdipapirer	7 053	9 143
Honorar administrasjon og daglig ledelse	3 859	3 905
Honorar administrasjon øvrig	1 106	1 011
Honorar lovpålagt revisjon inkl.mva	80	81
Honorar revisor andre tjenester utenfor revisjon inkl. mva	0	32
Styrehonorar, inkl AGA	457	442
Kontingent, inkl. finansstilsynsavgift	228	158
Andre administrative kostnader	475	332
Sum administrasjonskostnader kollektivportefølje	13 257	15 105

Selskapsportefølje

Honorar og omkostninger verdipapirer	533	440
Andre kostnader	24	222
Sum administrasjonskostnader selskapsportefølje	557	662

NOTE 25 - BRANSJEANALYSE MV. - RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP**Resultat av teknisk regnskap fordelt på hovedbransje og delbransje**

Tall i hele tusen

	Hovedbransje	Delbransje
	<i>Kollektiv pensjons-</i>	<i>Foretaks-</i>
	<i>forsikring for</i>	<i>pensjonsordninger</i>
	<i>kommuner,</i>	<i>uten</i>
	<i>herunder</i>	<i>investeringsvalg</i>
	<i>institusjoner med</i>	
	<i>lignende</i>	
	<i>pensjonsplaner</i>	
1. Premieinntekter for egen regning	198 038	198 038
2. Netto kostnader fra investeringer i kollektivporteføljen	-75 400	-75 400
5. Pensjoner mv.	-84 329	-84 329
6. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelsene – kontraktsfastsatte forpliktelser	-19 952	-19 952
8. Midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfastsatte forpliktelser	-1 777	-1 777
9. Forsikringsrelaterte driftskostnader	-13 257	-13 257
11. Resultat av teknisk regnskap	3 324	3 324



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

NOTE 26 - BRANSJEANALYSE MV. - RESULTATANALYSE**Resultatanalyse fordelt på hovedbransje og delbransje**

Tall i hele tusen

	Hovedbransje	Delbransje
	<i>Kollektiv pensjons- forsikring for kommuner, herunder institusjoner med lignende pensjonsplaner</i>	<i>Foretaks- pensjonsordninger uten investeringsvalg</i>
Avkastningsresultat	-123 283	-123 283
Risikoresultat (forsikringsteknisk resultat), ekskl. fortjenesteelement	1 777	1 777
Administrasjonsresultat	3 324	3 324
Resultat av teknisk regnskap før kundetildeling	-118 183	-118 183
Midler tilordnet forsikringskontraktene	-1 777	-1 777
Til/fra tilleggsavsetninger	123 283	123 283
Resultat av teknisk regnskap	3 324	3 324

NOTE 27 - RESULTATANALYSE

Tall i hele tusen

2022

Avkastningsresultat	
Finanskostnader	-75 400
Garantert rente tilført premiereserve mv. og pensjonistenes overskuddsfond og pensjonsreguleringsfond	-47 883
Årets avsetning til/bruk av tilleggsavsetning o.l.	123 283
Avkastningsresultat	0
Risikoresultat	
Risikopremie	2 184
Faktiske risikokostnader, inkl. frigjort premiereserve	-322
Gjenforsikringsresultat	-85
Risikoresultat	1 777
Administrasjonsresultat	
Administrasjons - og forvaltningspremie	16 580
Driftskostnader	-13 257
Administrasjonsresultat	3 324
Midler tilordnet forsikringskontraktene	
Premiefond og innskuddsfond	-1 777
Midler tilordnet forsikringskontraktene	-1 777
RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP	3 323

NOTE 28 - SKATT

Tall i hele tusen

Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt

	2022	2021
Resultat før skattekostnad	33 534	9 190
+/- Permanente forskjeller	4 702	1 104
+/- Endring i midlertidige forskjeller	-81 880	-3 964
= Grunnlag for årets skattekostnad	-43 643	6 330
Midlertidige forskjeller	62 606	29 078
Fremførbart underskudd	0	0
= Grunnlag for årets utsatt skatt	62 606	29 078
Beregnet utsatt skatt	13 773	6 397
Grunnlag formueskatt	0	0
Årets avsatte betalbare skatt	0	1 393
Endring utsatt skatt	7 376	-2 014
Korreksjon tidligere år	0	2 412
Årets skattekostnad	7 376	1 791



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

NOTE 29 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Pensjonskassen har mottatt innbetaling til premiefond/premie fra sine medlemselskap i 2022 på TNOK 136 128.

Pensjonskassens seksjoner i Harstad Kulturhus, Seljestadveien 1 og Stangnesveien 38 er i sin helhet utleid til Harstad kommune. Leieavtalen gjeldende Harstad kulturhus løper ut 2043 mens leieavtalene gjeldende Seljestadveien 1 og Stangnesveien 38 løper ut 2045. Leien reguleres årlig med 100 % av endringen i konsumprisindeksen. Leien kan reforhandles til markedsleie hvert 10. år, første gang med virkning fra 2023 for Harstad Kulturhus. Leietaker dekker alle driftskostnader knyttet til eiendommen. Avtalt leienivå etter konsumprisregulering for Harstad kulturhus er 13,5 mill. kroner i 2023. Avtalt leienivå etter konsumprisregulering for Seljestadveien 1 er 4,51 mill. kroner i 2023. Avtalt leienivå etter konsumprisregulering for Stangnesveien 38 er 5,00 mill. kroner i 2023.

NOTE 30 - ANSATTE, YTELSER OG LÅN TIL LEDENDE PERSONER

Pensjonskassen hadde ingen ansatte i 2022.

Honorar til styremedlemmer for 2022 utgjorde 456,5 TNOK.

		Styrehonorar (TNOK)
Knut Håkon Brox	Styrets leder	111
Jostein Andreas Rasmussen	Styrets nestleder	84
Anniken Skogly	Styremedlem	56
Knut Steen Henriksen	Styremedlem	56
Eva Mari Granås	Styremedlem	56
John Gabrielsen Rørnes	Varamedlem	20
Kirsten Slagstad	Varamedlem	10
Kjersti Karijord Smørvik	Varamedlem	20
Rita Hansen	Varamedlem	20

Honorar for deltakelse i styret for Harstad kulturhus for 2022 utgjorde 24 TNOK.

Jostein Andreas Rasmussen	Styremedlem	12
Åge Lamo	Styremedlem	12

Daglig leder er ansatt i pensjonskassen i 50 % stilling. Funksjonen deles med Tromsø kommunale pensjonskasse, som ivaretar arbeidsgiveransvaret. Han mottar ikke godtgjørelse direkte fra pensjonskassen. Styremedlemmer eller daglig leder har ikke lån, opsjonavtale, etterlønnsavtale, pensjonsavtale eller andre godtgjørelser fra pensjonskassen ut over det som følger av tjenestepensjonsordningen som forvaltes i Harstad kommunale pensjonskasse.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
958D8642BEFE425D956717A60B618BDC

Til styret i

Harstad Kommunale Pensjonskasse

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Harstad Kommunale Pensjonskasses årsregnskap som viser et overskudd på kr 26 158 000. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:

<https://revisorforeningen.no/revisionsberetninger>

Harstad, 27. mars 2023

Enter Revisjon Hålogaland AS



Jon Arne Tørbjergsen
Statsautorisert revisor

AKTUARBERETNING 2022 FOR HARSTAD KOMMUNALE PENSJONSKASSE

Gabler Pensjonstjenester AS var ansvarshavende aktuar for Harstad kommunale pensjonskasse i 2022, og er aktuarfunksjon siden 1. januar 2023. Som pensjonskassens ansvarshavende aktuar sørger Gabler Pensjonstjenester AS for at pensjonskassen til enhver tid blir drevet på en forsikringsteknisk ansvarlig måte. Etter vår vurdering er de forsikrings-tekniske avsetningene i balansen pr. 31.12.2022 og tilordning av resultat fastsatt i samsvar med gjeldende lover og forskrifter.

Rimeligheten i fordelingen i henhold til Lov om Forsikringsvirksomhet § 3-13 (Tilordning av avkastning, overskudd) og § 3-14 (Overskudd på risikoresultatet) er vurdert i samsvar med Lov om Forsikringsvirksomhet § 3-18 (Anvendelse av overskudd tilordnet kontrakten).

Pensjonskassen har benyttet pristariffer som er meldt til Finanstilsynet i samsvar med Lov om Forsikringsvirksomhet § 3-7 (Meldeplikt og tilsyn med pristariffer). Premiereserven for de kontraktfastsatte forpliktelsene er beregnet i samsvar med Lov om Forsikringsvirksomhet § 3-9 (Premiereserve knyttet til kontraktfastsatte forpliktelser).

Resultatelementer i teknisk resultat og deres anvendelse:

		Bufferfond	premiefond	Premiereserve	EK-opptjent
Regnskap 2022	FØR disponering --				
	>	409 608 124	74 741 489	1 971 438 523	62 435 255
Risikoresultat kollektiv	1 776 677		1 776 677		
Renteresultat LOF	-123 282 879	-123 282 879		0	0
Kostnadsresultat	3 323 681			0	3 323 681
Resultat selskapsporteføljen	30 210 499			0	30 210 499
Skatt	-7 376 205			0	-7 376 205
Sum	-95 348 227	-123 282 879	1 776 677	0	26 157 975
	UB	286 325 245	76 518 165	1 971 438 523	88 593 230

Gjennomsnittlig grunnlagsrente for premiereserve er 2,5 %, og gjeldende beregningsrente for premie er 2,0 %. Solvenskapitaldekningsprosent er 148 med overgangsregler og 138 uten. Alle størrelsene er pr 31.12.2022.

Merknader:

Forvaltningskostnadene er ført etter bruttoføringsprinsippet og pristariffen for pensjonskassen er utformet deretter.

Oslo, mars 2023

Gabler Pensjonstjenester AS



Isabelle Graasvoll
Ansvarshavende aktuar i 2022